

农商行聚合支付收单手续费调整:降本增效与风险防控并行

本报记者 郭建杭 北京报道

每1万元收取20—38元不等的手续费,当一家商户内的日均营业额达到几万、十几万元,每天需要支出超过百元手续费的时候,商户还会继续留存并使用这

个收款码吗?

降本增效是当下农商行的关键词。近期,已有多家农商银行调整了商户聚合支付收单手续费的垫付政策,同时还更多农商行正在陆续取消对商户的无差别补贴政策,对商户实施分级补贴。

公开信息显示,河北省农信系统内的多家农商行自2024年4月起开始调整聚合支付收费政策,月交易额20万元以内免手续费,超过20万元的部分按2.2%的政策执行,各家农商行在具体政策上有细微差别。山东泰山农商行自5月10

日开始调整聚合支付,综合收单商户交易手续费,新注册用户及小额单笔1000元以内免手续费,每月有20万元免费额度,超过免费额度的部分,费率按2.1%执行。

对于农商行调整聚合支付补贴费率政策的原因,业内人士告

诉《中国经营报》记者:“农商行对于聚合支付的垫付政策一直都是阶段性政策,在省联社要求整体提质增效的工作思路下,各家农商行早已开始着手准备有关聚合支付收单业务转型的工作,对于商户的使用频率、留存比例都做

了详细的调研。随着该业务各方面的准备工作完备后,农商行为有效压降成本着手进行费率政策的调整。”

此外,除了成本原因外,提高使用成本、防范收单业务风险,也是农商行调整费率补贴的原因之一。

关注日均存款余额

从多个省份农信机构的费率调整政策来看,调整后的费率政策与商户账户内日均存款余额紧密相关。

在银行的聚合码收费业务中,商户收取的资金会直接进入绑定的银行储蓄卡中。在这一过程中,银行会收取一定的手续费,根据各家政策不同,每1万元收取20—38元不等的手续费。此前,农商行往往通过先收取后返还,或不收取的方式对聚合码收费业务进行手续费的补贴。

河北省内某商户对记者坦言其使用银行收款码的原因。“收款码的功能都差不多,银行收款码钱可以直接进入银行账户,不需要再次提现,且此前也没有手续费。”该商户表示,“至于说未来在银行调整了费率后是否继续使用原银行收款码,还要看银行的执行标准。目前来看,只要账户里有存款留存就可以继续免费或低费率使用。未来,还要准备观察后续的收费变化情况。”

从多个省份农信机构的费率调整政策来看,调整后的费率政策与商户账户内日均存款余额紧密相关。对于收单账户交易频繁但账户内日均存款余额不足的账户,农信机构普遍会收取费用。如吉林辉南农商行在聚合支付的费率政策调整中提出,要“提高低成本客户质效,平衡市场”。对于“吉卡e支付”的交易费率,将根据客户贡献度,按季进行费率优惠调整。调整后的收费标准与上季度收单账户日均存款余额和上季度月均交易额两项密切相关;特克斯县农村信用合作联社的费率调整政策中

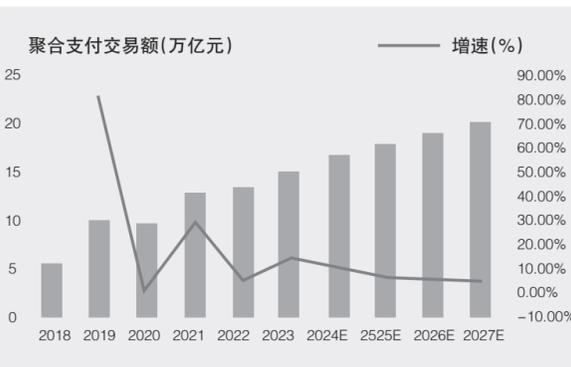
也显示,将“不再垫付聚合支付业务的商户微信、支付宝、银联等交易渠道手续费,费率按交易额0.22%计收,对于月交易额与在我社(特克斯县农信联社)月均存款余额大于100%的给予免收,按季进行认定”。

河北雄县农村信用合作联社则提出:“聚合商户在雄县联社账户如有低成本存款沉淀的客户,可以联系各营业网点,对免手续费额度进行相应调整。”

对于农商行调整收单业务动态收费的原因,博通咨询金融行业首席分析师王蓬博指出:“主要还是补贴成本过高,此前免费的主要原因在于农商行希望能够借此获取更多真实的经营类商户,商户每日收款资金可以沉淀在银行结算的账户中,对银行优化负债结构、更多地吸纳存款有帮助。还有一个原因,则在于部分商户只把银行收款账户当成了收款通道,收到付款后就将资金转出,这种情形下银行没有达到吸纳存款的目的,所以要商户进行区别对待,按阶梯规则为不同商户设置相应政策,也是为了商户将钱更多地留在银行的账户内。”

银行调整收单业务费率补贴政策的原因,是防范收单业务风险。此前为了能够在短期内迅速打开收单市场,农商行往往通过免手续费的方式拓展聚合支付业务,因短期交易量激增产生了手续费成本压力。如果农商行在拓展

2018—2027年中国聚合支付交易额



聚合支付业务的过程中对商户的真实性审查和风险交易监测不够,就很可能出现非法刷单套现的违规行为。

河北省某农商行针对聚合支付费率政策调整的声明强调了风险防范和合规性的重要性。该行明确指出,调整旨在“有效防范收单业务风险”,并“引导二维码收单商户回归小额高频商户定位”,从而预防“套现、刷单等不合规行为”。

泰山农商行在调整聚合支付手续费的公告中特别强调,对于存在“刷单套现虚假交易非正常交易”的商户,将不享受任何手续费优惠。山东高唐农商行也明确表示,一旦发现违规交易行为,将依据收单业务管理规定对有关商户

采取包括但不限于“提高交易费率、降低交易限额、关闭支付权限、关停商户”等措施。

业内人士分析,调整收费政策有助于提高违规成本,从而“间接减少违规行为”。

作为2022年年底已经进行聚合支付收单业务转型的农商行,长春农商行方面认为,新的收费政策能够促使疑似存在套现行为的商户“主动放弃使用聚合支付收款码进行交易”,这间接起到了清除风险商户的作用。此外,长春农商行还强调了动态管理制度重要性,指出各支行将“严格执行动态管理制度”,并“结合总行加强商户现场巡检,检查商户实际经营和收单交易情况,对疑似风险商户及时关注清除”。

拉动存贷汇业务

仅凭收单产品无法增强客户黏性,创造的价值有限。因此,大部分农商行都开发了基于聚合支付收单流水信息的信贷贷款产品。

农商行对聚合支付商户的收费政策调整并非新近举措。自2022年起,多省已陆续制定并出台有关聚合支付收单费率调整的相关方案,且已有农商行发布相关公告。例如,2022年下半年,吉林和黑龙江的部分地区农商行已对聚合支付商户的收费费率进行了调整。

某农商行从业人士告诉记者,避免费率调整后商户流失是费率调整工作中的另一关键议题。农商行人士告诉记者,如何避免补贴费率调整后的商户流失问题,是费率调整工作关注的另一重点。长春农商行的实践经验表明:“通过综合服务水平的提升盘活目标商户,为收费转型打下基础,有效提升商户使用率和交易量;在压降成本的前提下,针对存量商户沉淀资金及交易情况,给予优质商户一定的手续费优惠政策,通过低于同业的收费标准,为支行营销提供有力抓手,同时对贡献度较小的商户进行深度营销,以优惠政策为切入点,深挖客户潜力,扩大存款规模。”

记者了解到,为了促进“存贷汇”业务的发展,沉淀低成本存款,拓展小额信贷业务,在2021年左右,农商行纷纷搭建聚合支付综合收单应用场景,部分省农信联社明确将聚合支付商户拓展作为渠道建设的重点工作,强化

拓户及各种指标考核。

然而,仅凭收单产品无法增强客户黏性,创造的价值有限。因此,大部分农商行都开发了基于聚合支付收单流水信息的信贷贷款产品。例如,尧都农商行推出了“晋享e付”商户专属的“码上贷”信贷产品,适用于办理聚合支付18个月后的商户或自然人;河北固安农商行的“商户快贷”信贷产品,面向县域内辖内网点开通“农信易购一聚合支付”商户的个体工商户、小微企业主;山东省农信的“商e贷”也是以聚合支付收单流水信息为主要授信依据的信贷产品。

此外,围绕聚合支付场景吸引沉淀的低成本存款则是带动的另一业务。目前来看,通过聚合支付签约商户带来的沉淀资金规模在银行整体零售存款规模中占比仍有增长空间。长春农商行2023年7月公布的数据显示,聚合支付商户2.83万户,沉淀资金23.36亿元,同期该行零售存款余额464.61亿元;截至2023年12月末,大理市农商银行聚合支付商户数达2.46万户,沉淀资金13亿元。

对于如何优化收款码提升服务质效,王蓬博认为:“条码支付精细化管理预计就会很有效果,同时也建议多开发能够满足商户需求的数字化产品,提供更多对商户有价值的账户服务。”

融资租赁物增添“数字化”身份

本报记者 石健 北京报道

一面压降融资租赁业务比

例,一面寻求融资租赁业务合作……看似矛盾的业务场景背后,却成为不少城投、融资租赁

行业人士的工作现状。

“压降的是传统的融资租赁非标业务,寻求合作的是具

有‘数字化’含量的租赁业务。”南京一家城投公司业务人员告诉《中国经营报》记者,随着数

据资产入表深入推进,租赁物的“数字化”身份不断擦亮,公司则在不断拓展合作对象,目

前正在与融资租赁公司沟通,希望能够通过数据资产作为租赁物实现融资。

“数字化”租赁物

近日,湖南、河北等多地城投公司完成“首单”数据资产质押融资。在采访中,多位城投公司相关业务人员表示,数据资产的合作不仅局限在银行这类金融机构,更会转向与融资租赁公司的合作。未来,融资租赁物将添加“数字化”的身份。

有业内人士认为,城投数据资产入表,一方面可以打通城投自身的融资渠道,使得底层资产进行融资变成可能。另一方面,也推动了城投公司在数据资产质押贷款、数据资产融资租赁等方面的有效探索。据不完全统计,目前,杭州、舟山、台州等数十家企业通过数据知识产权质押实现融资近1亿元。

记者注意到,城投公司传统的融资租赁业务包括地下管网、城市道路、桥梁管道等作为租赁物的业务。一直以来,上述租赁物因为价值不确定及所有权归属问题而存在普遍的业务纠纷,为此,监管层面也不断压降城投公司开展此类业务的比重。不过,随着数据资产入表,城投公司有望和融资租赁公司开展新的业务合作。

前不久,青岛一家小型融资租赁公司帮助辖区内的一家城投公司完成了数据资产融资租赁。“虽然融资额度只有400万元,但是双方的一次有益探索。”谈到此次合作规模,该融资租赁公司负责人对记者说。在该负责人看来,尤其对于小

微型融资租赁公司来说,传统业务如船舶、飞机及大型机械等,肯定难以与千亿元级规模的融资租赁公司或者持牌的金融租赁公司相竞争,但随着公司将业务思路打开,或许数据资产融资租赁将为公司拓展新的业务场景。

对此,有融资租赁行业人士认为,目前市场上展业的融资租赁公司有10000多家,面对业务同质化的难题,很多中小型融资租赁公司面临“出清”的可能。2024年数据资产入表则为该类融资租赁公司打开了业务视野。

在采访中,还有一些融资租赁公司正在与城投公司接触,准备开展数据资产融资租赁业务。其中,宁波一家城投公司相关业务人员则提出了关于展业的顾虑,“比如关于数据资产的评价和估值机制,也是短期内需要完善的机制,这样能够确保双方开展业务无后顾之忧”。

与此同时,部分融资租赁公司业务人员对于数据资产的“无形性”产生顾虑。对于数据资产作为租赁物一旦产生违约将如何处置产生疑问。对此,天津一家融资租赁公司正在谋划数据资产作为租赁物的业务,在公司相关人士看来,事实上,数据资产就是无形资产的延伸,类似著作权、知识产权类租赁物,所以,在从事数据资产融资租赁业务中,应该注意数据资产的所有权是

否发生转移,同时,要注意审查数据资产是否会产生收益。融资租赁风控部门要对传统业务的审查机制,对数据资产进行评级和估值,从源头上预防违约风险的发生。

据不完全统计,目前我国已成立44家地方性数据交易所,但较《中共中央 国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》提出的“加快培育统一的数据市场”有较大差距,尚未形成数据资产在全国范围内交易流通的场所。数据标准化建设程度不高,数据存在多源异构、互联互通差等问题。数据产权保护机制不健全,易被复制,数据资产的价值随着复制频率的增加而降低。数据涉及隐私、安全等问题,监管机制尚不完善。对此,多位融资租赁行业人士认为,随着数据市场不断壮大,将会有更多的融资租赁公司参与数据资产租赁业务之中。

国家发展改革委价格监测中心副主任王建冬认为,短期看,数据基础制度将催生3000亿元至5000亿元规模的数据交易市场。中长期看,数据资产相关市场潜在规模将在60万亿元以上。数据要素定价是开启新的十万亿级市场的“金钥匙”。同时,随着数据资产入表等实践推进,对零级市场中的企业数据资产进行评估定价并确认为资产,能极大改善资产负债水平,为企业抵押贷款、融资租赁等提供有效支撑。

增量空间广阔

进入2024年,随着金融行业进入高质量发展阶段,无论是城投行业还是融资租赁行业都面临行业转型和拓展增量业务。

在中证鹏元高级研发董事袁莹莹看来,随着地方债务化解进程不断推进,城投公司在融资租赁领域的融资也不断规范。“目前,适宜划入城投公司的经营性资产有两类,一是传统经营性资产,其中,又分为有形资产和无形资产,有形资产主要是可对外销售或租赁的不动产,如商品住宅、商铺、写字楼、厂房、酒店旅馆、机器设备等。无形资产主要是可对外转让或出租的无形资产,如上市公司股权、产业基金份额、探矿权、水域使用权及各类特许经营权如免税零售、未来收益权如景区门票、场馆运营等。二是创新型经营性资产,比如数据资产。目前,各地城投公司均较多地参与智慧城市建设,在数字资源方面积累了突出的优势,正逐步成为推进数据资源获取、筛选和数据资产转化的重要载体。未来,数据资产势必成为融资租赁业务的重要组成部分。”

2024年1月1日,财政部印发的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》正式施行,我国数据资产化的进程随之拉开大幕,数据资产价值不再被“视而不见”或

“严重低估”,盘活空间巨大。对此,袁莹莹建议,对城投公司而言,当下及未来一段时间应抓住数字经济发展大势,积极推进数据资产入表,充分挖掘数据资产自身的经济价值。除上述列举的经营性资产外,地方政府还应秉承“一切资源可以变资产”的理念,及时借助外脑,转变思路,不仅要持有的各类资源巧妙整合、充分利用,还要在合法合规的前提下积极探索和创设更多新型资源,并将其转变成为可用的经营性资产,进而用于向城投公司注资。

2024年《政府工作报告》提出:“大力推进现代化产业体系建设,加快发展新质生产力。”数据显示,2023年,资产规模在千亿元的金租公司投放与新质生产力相关的资产占比约为29.8%。而截至2024年一季度,资产规模在千亿元的金租公司投放与新质生产力相关的资产占比约为39.7%。

不少金租公司亦在算力租赁上有所探索。前不久,湖北一家金租公司与武汉某人工智能语言服务公司合作,成功落地首笔计算机服务器算力直租业务。该笔业务是公司以金融租赁服务精准滴灌科技创新领域、赋能新质生产力的有效探索。

工业和信息化部数据显示,

2022年我国算力核心产业规模达到1.8万亿元,算力总规模位居世界第二,2018年以来,我国数据中心机架数量年复合增长率超过30%,截至2022年年底,在用标准机架超过650万架,算力总规模达302EFLOPS,仅次于美国,存力总规模超过1000EB(1万亿GB)。未来随着人工智能技术发展,中国算力需求将保持快速增长,算力租赁市场空间广阔。2022年国内算力租赁行业市场规模为995.6亿元,同比增长66.24%。

值得注意的是,前不久,杭州一家城投公司成功发行了数据知识产权定向资产支持票据债券,成为全国首单包含数据知识产权的证券化产品,也标志着数据资产底层资产的债券市场融资活动崭露头角。不少行业人士预测,很快将会出现融资租赁与数据资产相结合的融资产品,以此满足市场的融资需求。

城盟智库研报认为,数据资产纳入资产负债表,将成为城投资产的重要组成部分。目前数据资产融资已体现在银行贷款、融资租赁等领域的突破,未来在数据资产运营到一定规模、具备一定经济效益后,城投公司可积极在科创债券融资、数据资产证券化等领域进行有益尝试。